



COPERTURA ASSICURATIVA R.C.A. / AUTO RISCHI DIVERSI

PERCORSO PER LA VALUTAZIONE DI COERENZA

Informazioni fornite dal Contraente per valutare la coerenza del contratto

SEZIONE A - AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

Il Codice delle Assicurazioni e il Regolamento IVASS n° 40 del 2 agosto 2018 obbligano gli intermediari assicurativi a proporre contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente stesso o dell'assicurato. La violazione di detto obbligo comporta la responsabilità dell'intermediario e lo assoggetta alle sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari previste dall'ordinamento.

Ciò rende indispensabile una preventiva assunzione di informazioni dal cliente, in assenza delle quali sarebbe impossibile adempiere a tale obbligo.

Qualora il Contraente rifiuti di fornire le informazioni richieste, la valutazione della coerenza del contratto, rispetto alle esigenze assicurative dello stesso, potrebbe essere pregiudicata e il Contraente dovrà rilasciare una dichiarazione attestante il rifiuto stesso.

Prima di procedere alla compilazione del presente Questionario/Proposta, invitiamo a leggere attentamente le avvertenze di seguito riportate:

1	si risponda in modo completo ed esauriente a ciascuna domanda
2	se taluno dei quesiti che vengono posti richiede una risposta articolata, si utilizzi per la stessa un foglio separato, debitamente datato e firmato
3	si rammenti che le risposte fornite a ciascuna domanda, oltre a costituire la base delle nostre valutazioni, costituiranno parte delle dichiarazioni sulle quali si baserà l'eventuale assicurazione: esse devono quindi essere veritiere per consentire - oltre ad un corretto apprezzamento del rischio - di evitare di subire il recesso o l'impugnazione del contratto per ottenerne l'annullamento da parte dell'Assicuratore, ed in genere tutte le conseguenze sancite dagli artt. 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile

SEZIONE B – INFORMAZIONI FORNITE DAL CONTRAENTE PER CONSENTIRE AL BROKER DI PROPORRE CONTRATTI COERENTI CON LE RICHIESTE ED ESIGENZE DI COPERTURA ASSICURATIVA E PREVIDENZIALE DEL CONTRAENTE STESSO O DELL'ASSICURATO

Dati anagrafici del contraente

Nome e Cognome / Ragione Sociale		Codice Fiscale / Partita IVA	
Indirizzo – CAP – Località – Provincia			
Obiettivi della copertura assicurativa			
Tutelare il proprio patrimonio	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Rispettare obblighi contrattuali	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Garantire una somma assicurata ai propri eredi	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Vincolare la polizza ad un istituto di credito	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Altro (specificare)			

Descrizione del rischio

Descrizione del rischio da coprire	<p>B1 – Quali sono gli obiettivi assicurativi che intende perseguire?</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td><input type="checkbox"/> Assicurare un veicolo</td> <td><input type="checkbox"/> Targa</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Assicurare un motociclo</td> <td><input type="checkbox"/> Targa</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Assicurare un ciclomotore</td> <td><input type="checkbox"/> Targa / Telaio _____</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Assicurare un camion</td> <td><input type="checkbox"/> Targa / Telaio _____</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Assicurare un altro mezzo</td> <td><input type="checkbox"/> Targa / Telaio _____</td> </tr> </table> <p>B2 – E' interessato ad una copertura per la responsabilità civile verso terzi? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> <p>E' interessato ad una copertura che tuteli il suo patrimonio da possibili richieste di risarcimento eccedenti i massimali minimi previsti dalla normativa?</p>	<input type="checkbox"/> Assicurare un veicolo	<input type="checkbox"/> Targa	<input type="checkbox"/> Assicurare un motociclo	<input type="checkbox"/> Targa	<input type="checkbox"/> Assicurare un ciclomotore	<input type="checkbox"/> Targa / Telaio _____	<input type="checkbox"/> Assicurare un camion	<input type="checkbox"/> Targa / Telaio _____	<input type="checkbox"/> Assicurare un altro mezzo	<input type="checkbox"/> Targa / Telaio _____
<input type="checkbox"/> Assicurare un veicolo	<input type="checkbox"/> Targa										
<input type="checkbox"/> Assicurare un motociclo	<input type="checkbox"/> Targa										
<input type="checkbox"/> Assicurare un ciclomotore	<input type="checkbox"/> Targa / Telaio _____										
<input type="checkbox"/> Assicurare un camion	<input type="checkbox"/> Targa / Telaio _____										
<input type="checkbox"/> Assicurare un altro mezzo	<input type="checkbox"/> Targa / Telaio _____										



	Se si, per quale massimale desidera essere assicurato? <input type="checkbox"/> minimo di legge <input type="checkbox"/> € 10.000.000,00 <input type="checkbox"/> €

Descrizione del rischio da coprire	B3 - Protezione del bene E' interessato ad una copertura diversa dalla responsabilità civile obbligatoria? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO Se si quale garanzie desidera attivare? <input type="checkbox"/> Incendio/Furto <input type="checkbox"/> Collisione comunque verificatasi <input type="checkbox"/> Collisione con un altro veicolo identificato <input type="checkbox"/> Atti vandalici <input type="checkbox"/> Fenomeni naturali <input type="checkbox"/> Rottura cristalli <input type="checkbox"/> Infortuni del conducente <input type="checkbox"/> Sospensione patente <input type="checkbox"/> Tutela Legale <input type="checkbox"/> Assistenza
------------------------------------	---

ALTRA DOCUMENTAZIONE FORNITA DAL CONTRAENTE	
DOCUMENTO DI IDENTITA'	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
LIBRETTO DI CIRCOLAZIONE	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
ATTESTATO DI RISCHIO	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO

ALLEGATA: SCHEDA TECNICA DEL MEZZO ASSICURATO
(elaborata dalla Società di Brokeraggio)

Decorrenza, scadenza, frazionamento, tipo rinnovo									
Decorrenza		Scadenza		Scadenza 1° rata		Frazion.	Premio annuo lordo rate successive	Rinnovo Tacito SI/NO	Sostituisce polizza N°
Ore	Data	Ore	Data	Ore	Data				
24		24		24		Annuale			



Sezione C – Dichiarazioni del Contraente circa le informazioni ricevute			
Il Contraente dichiara:			
che le scelte riportate nella proposta sono state da lui rese o condivise	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	che gli sono state illustrate le tariffe e i costi della polizza	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Il Contraente dichiara che gli sono stati illustrati il contenuto del contratto e delle garanzie prestate e, in particolare:			
Franchigie e scoperti	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Esclusioni, limitazione dell'oggetto della garanzia, rivalse	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Massimali e somme assicurate	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Periodi massimi di erogazione delle prestazioni e sottolimiti	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Data		Firma	

Il Contraente dichiara inoltre di avere ricevuto, prima della conclusione del contratto			
Il set informativo		<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Allegati 3 e 4
			<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Data		Firma	

Sezione D – Dichiarazioni del Contraente e dell'Intermediario			
Dichiarazione del Contraente di avere fornito tutte le informazioni richieste e ordine di copertura			
<p>Il Contraente dichiara di aver puntualmente ed esaurientemente fornito le informazioni e le indicazioni che precedono ai fini della coerenza della proposta assicurativa formulatagli. Pertanto richiede di procedere alla copertura dei rischi e all'emissione della polizza conforme alle esigenze ed ai bisogni espressi, sinteticamente rappresentati nelle sezioni che precedono del presente documento.</p> <p>L'Intermediario dichiara che sono state illustrate e valutate con il Contraente le caratteristiche del prodotto offerto sopra indicate.</p>			
Data		Ragione sociale (o nome e cognome) del Contraente	Nome e cognome dell'Intermediario
		Firma	

Dichiarazione del Contraente di NON avere fornito una o più delle informazioni richieste e ordine di copertura			
<p>Il Contraente dichiara di non voler fornire una o più delle informazioni richieste, pur consapevole che ciò pregiudica la valutazione della coerenza della proposta assicurativa, comunque illustrata dall'Intermediario, alle sue esigenze assicurative. Pertanto richiede di procedere alla copertura dei rischi e all'emissione della polizza nei termini sinteticamente rappresentati nelle sezioni che precedono del presente documenti, pur in mancanza di talune informazioni richieste dall'intermediario.</p> <p>L'Intermediario prende atto che il Contraente non vuole fornire una o più informazioni richieste.</p>			
Data		Ragione sociale (o nome e cognome) del Contraente	Nome e cognome dell'Intermediario
		Firma.....	Firma

Dichiarazione del Contraente di preso atto della possibile inadeguatezza della proposta e ordine di copertura			
<p>Il Contraente dichiara di essere stato raggugliato dall'Intermediario, in seguito alle informazioni scambiate, dei motivi, più sotto riportati, dell'incoerenza della proposta di copertura da lui richiesta.</p>			
Motivi dell'incoerenza:			
<p>Il Contraente dichiara di voler ugualmente sottoscrivere il contratto richiesto. Pertanto esprime un ordine irrevocabile volto ad ottenere l'emissione della polizza nei termini dallo stesso richiesti, sinteticamente rappresentati nelle sezioni che precedono del presente documento.</p>			
Data		Ragione sociale (o nome e cognome) del Contraente	Nome e cognome dell'Intermediario
		Firma.....	Firma

NOTE IMPORTANTI	
<ul style="list-style-type: none"> Il presente documento è stato redatto sia per acquisire e per documentare le informazioni fornite dal Contraente, sia per valutare la coerenza della proposta assicurativa formulatagli con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente stesso o dell'assicurato, sia per fornire allo stesso Contraente un quadro sintetico della copertura assicurativa trattata. Il presente documento NON potrà essere considerato sostitutivo dei documenti contrattuali che dovessero essere emessi dalla Compagnia di Assicurazione in caso di esito positivo della trattativa. La proposta di assicurazione, redatta sulla base delle informazioni e delle indicazioni fornite dal Contraente, potrebbe subire modifiche alla luce di eventuali successivi aggiornamenti delle informazioni fornite. Il contraente è invitato a leggere con attenzione la documentazione informativa precontrattuale e quella contrattuale. 	



WE BROKERS CASPIE